

# 宏利(澳門) 退休金計劃



# 目錄

02

宏利簡介

04

為員工增設退休福利

04

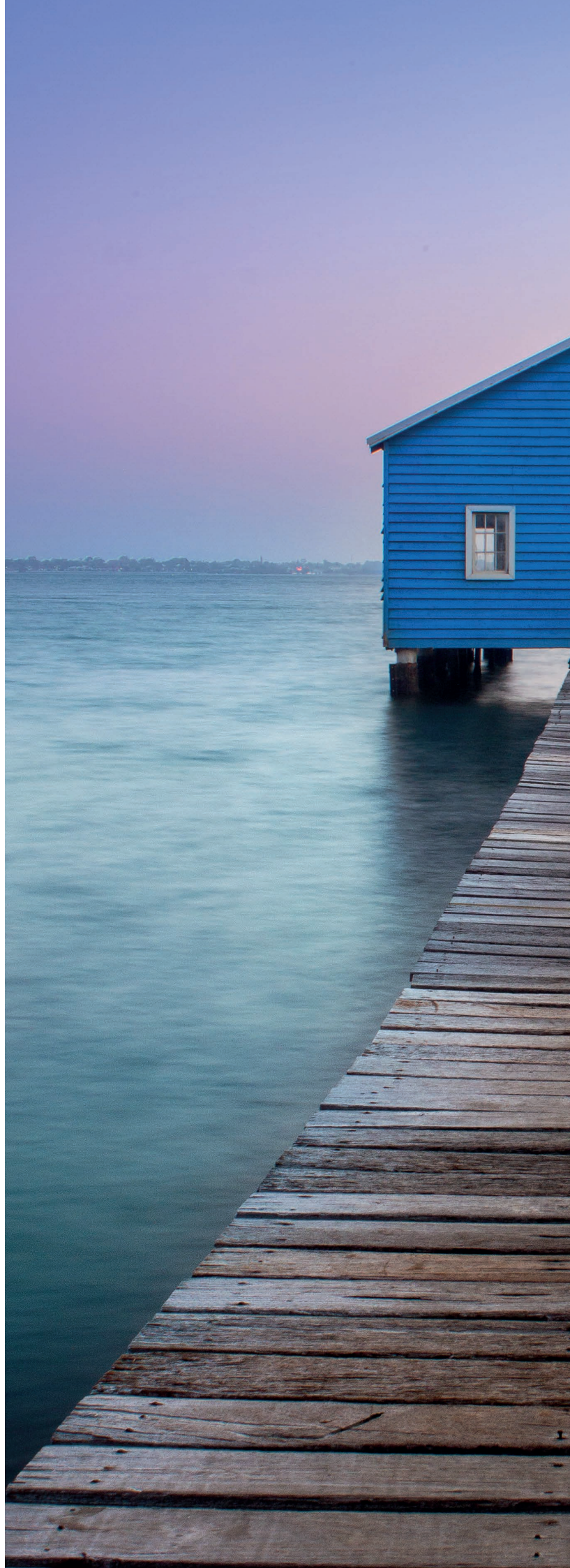
宏利(澳門)退休金計劃

05

多元化的基金選擇

10

增值服務





## 宏利簡介

### 宏利香港概覽

宏利香港透過宏利國際控股有限公司持有宏利人壽保險(國際)有限公司、宏利投資管理(香港)有限公司以及宏利公積金信託有限公司。作為宏利集團屬下的成員公司，宏利香港為香港、澳門兩地的個人和機構客戶提供一系列有關保障及財富管理的產品和服務。

宏利金融有限公司是全球領先的金融服務供應商，致力幫助大眾輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。本公司提供理財建議及保險方案，環球總部設於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲和歐洲以「宏利」的名稱營運，而在美國主要以「恒康」的名稱經營。本公司透過全球財富與資產管理部「宏利投資管理」，為全球個人客戶、機構及退休計劃成員提供服務。截至2021年底，本公司旗下有超過38,000位員工、逾119,000位代理人，以及數以萬計的經銷合作夥伴，為超過3,300萬位客戶提供服務。本公司在多伦多、紐約及菲律賓證券交易所股份代號MFC上市，在香港交易所則以股份代號945上市。

### 退休金業務

宏利早於1987年已進駐亞洲，並於1936年在香港展開退休金計劃業務，為僱主及勞動人口提供專業、優質的退休金計劃管理及服務逾85年。宏利現時為香港最大的強制性公積金(「強積金」)服務供應商<sup>1</sup>，截至2022年6月30日，宏利所管理的強積金計劃擁有超過241萬個成員帳戶，資產總值逾2,822億港元。

<sup>1</sup> 資料來源：美世(香港)有限公司截至2022年6月30日發布的「Mercer MPF Market Shares Report」，當中強積金市場佔有率，乃按計劃保薦人的強積金管理資產值計算。



## 為員工增設退休福利

### 退休金計劃

僱主可透過設立退休金計劃，於僱員退休或因某些特定原因離職時發放利益，為他們的退休生活提供保障。退休金計劃可分為於僱員受僱期間，由僱主與僱員共同供款或只由僱主一方供款。

#### 設立退休金計劃的好處

##### 對僱主而言

###### 促進工作效率

把退休保障包括在員工福利內將有助公司吸納及挽留人才，提高整體工作積極性、質量及效率。

###### 稅務優惠

就已於澳門金融管理局登記之退休金計劃而言，僱主可享受稅務優惠\*。

##### 對僱員而言

###### 提升退休保障

僱主提供退休福利不但有助提升僱員對自己退休生活的安全感，亦能鼓勵他們更積極籌劃自己的未來。

###### 稅務豁免

僱員或其受益人就有關退休金計劃收取的利益一般不用課稅\*。

\* 稅務資料只供參考，並不代表任何稅務建議或意見。僱主、僱員及受益人應就其本身獨特稅務情況，徵詢專業顧問的意見。

## 宏利(澳門)退休金計劃



### 度身訂造

僱主可因應公司的個別情況及需要，設立合適的退休金計劃。



### 靈活富彈性

靈活的供款及投資安排。

#### 供款方式

僱主可選擇僱主與僱員共同供款，或只由僱主一方供款。

#### 供款投資分配

僱主可指定由僱主及／或僱員決定僱主供款及僱員供款(如有)的投資分配。



### 多元化的基金選擇

提供六項不同投資目標及風險程度的開放式退休基金以供選擇。

視乎僱主規定，僱員可就自己的投資取向及退休需要決定其投資分配。



### 退休基金專才

[宏利人壽保險\(國際\)有限公司](#)

為本退休金計劃及開放式退休基金的管理公司。

[宏利投資管理\(香港\)有限公司](#)

為開放式退休基金提供投資及相關服務。

## 多元化的基金選擇

### 切合不同退休需要

宏利(澳門)退休金計劃提供六項多元化並具不同投資目標及風險程度的開放式退休基金，以照顧不同投資取向及退休需要。



### 開放式退休基金的投資政策及特色

宏利(澳門)退休金計劃提供六項開放式退休基金供選擇。下列是每項基金的簡介，其潛在風險及回報程度則以宏利(澳門)風險／回報指標級別來標示，以作參考：

低/1	1	2	3	4	5
在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長					
開放式退休基金	投資政策	旗下投資項目的特色			
<b>保證基金(澳門)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>旨在透過投資於一項以保單形式簽發的投資項目從而提供本金保證(以港元釐定<sup>^</sup>)。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>擬以投資於固定收益金融工具為主，亦可包括存款、股票、與股票有關的投資及其他准許投資；</li><li>宏利人壽保險(國際)有限公司為該保單的保證人，以提供本金保證。投資於此基金將受保證人的信貸風險所影響。</li></ul>			

<sup>^</sup> 本保證基金(澳門)只保證港元單位價格不會下跌，以提供本金保證。澳門元單位價格是以港元單位價格換算所得及受兌換率波動所影響，因此並不擔保澳門元單位價格不會下跌。詳情請參閱「管理規章」。

低至中/2	1	2	3	4	5
在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長					
開放式退休基金	投資政策	旗下投資項目的特色			
<b>亞太債券基金(澳門)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>旨在透過收益及資本增值取得投資回報；</li><li>為放眼於較長線投資的投資者而設。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>擬分散投資，主要投資於由任何政府、中央銀行、超國家機構、多邊國際機構，或企業於亞太區發行的債務證券；</li><li>資產亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。</li></ul>			
<b>平穩增長基金(澳門)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>旨在提供中至長期資本增長；</li><li>為放眼於中至較長線的投資、又願意承擔投資價值出現輕微波動的風險以達至中至長期回報的投資者而設。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>擬分散投資，約60-90%投資於環球債券及／或貨幣市場工具，其餘則投資於環球股票、存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資；</li><li>投資於任何地區，包括但不限於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區。</li></ul>			

### 中度/3

在中度風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

1 2 3 4 5

#### 開放式退休基金

#### 投資政策

#### 旗下投資項目的特色

##### 均衡基金 (澳門)

- 旨在提供中至長期資本增長；
- 為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現中度波動的風險以達至長期回報的投資者而設。

- 擬分散投資，約40-70%投資於環球債券及／或貨幣市場工具，其餘則投資於環球股票、存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資；
- 投資於任何地區，包括但不限於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區。

### 中至高/4

在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

1 2 3 4 5

#### 開放式退休基金

#### 投資政策

#### 旗下投資項目的特色

##### 中港股票基金 (澳門)

- 旨在提供中至長期資本增長；
- 為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的投資者而設。

- 擬分散投資，約50-70%投資於中國和香港股票，其餘則投資於債券及／或貨幣市場工具、存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

##### 康健護理基金 (澳門)

- 旨在提供中至長期資本增長；
- 為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的投資者而設。

- 擬分散投資，約50-70%投資於任何證券交易所上市公司的康健護理或相關行業的公司的股票相關投資及股份，其餘則投資於債券及／或貨幣市場工具、存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

以上開放式退休基金擬議的資產分配僅供參考，並可於適當時作出更改。

投資帶有風險。投資收益及價格可跌可升。基金的過往表現不能作為日後表現的指標。有關宏利（澳門）退休金計劃詳情，請參閱「管理規章」及「參與協議」。

有關宏利（澳門）風險／回報指標：

**低/1** 在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長

**低至中/2** 在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長

**中度/3** 在中度風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

**中至高/4** 在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

**高/5** 在高風險下，旨在尋求長期的資本增長

宏利（澳門）風險／回報指標（「指標」）級別之標示乃基於與有關基金旗下投資項目相關的多項因素，包括資產類別及其相應的目標比重、覆蓋範圍及地域分佈，及有關市場過往的長期波幅和市場價值。指標內的不同級別是代表不同潛在風險／回報程度的一般歸類。

投資越分散及相關資產穩定性越高，波幅也將相對較低。一般而言，預期投資回報越高，所須承擔的風險也越高。基金獲分配風險／回報程度之級別，是用以提示其相關投資項目的波幅。基金的風險越高，其升跌波幅亦較風險較低的基金為高。

較高風險的基金波幅可能較大，長線而言，投資於較高風險的基金或可有較佳回報潛力。

指標由宏利投資管理（香港）有限公司制定及定期檢討，並只供參考。指標不是一種財務工具，亦不應被依賴作為投資決定及選取基金的根據，或被用作代替獨立的專業建議。本公司並不會就任何投資分配及選取基金提供建議。您應該徵詢獨立的專業財務意見，本公司概不會就所載資料被視作為投資建議而引致的任何損失負責。





CAUTION  
HIGH TRAILER



CAUTION  
9'6"  
HIGH



CAUTION  
2'8" 9" HIGH



CAUTION  
9'  
HIGH



# 增值服務

## 僱主服務

### 專業貼心的服務

經驗豐富的保險顧問團隊隨時準備好為僱主提供專業支援，協助設立切合公司需要的退休金計劃，並可安排簡報及回顧會議。

### 定期會計報表

僱主將獲發退休金計劃之每月會計報表，月內供款交易及結餘一目了然。

### 成員簡報會

我們可為僱員舉辦簡報會，助他們了解公司的退休金計劃。

### 客戶服務中心

我們的客戶服務中心位於澳門新馬路61號永光廣場十四樓A。

(服務時間：星期一至五上午九時至下午六時，公眾假期除外)

### 僱主服務熱線 (853) 8398 0313

我們專業的客戶服務主任樂意為僱主解答疑問及提供協助。

## 成員服務

### 成員網上服務

透過成員網上服務，成員可隨時隨地管理他們的退休金帳戶。成員可到www.manulife.com.hk於右上方按**登入**並選擇以**個人客戶登入**，便可查閱其帳戶、供款情況及基金表現資料。成員亦可更新個人資料及管理投資組合並進行基金轉換(如適用)。

### 周年報表

成員將收到周年報表，詳列其帳戶過去一年的供款紀錄及結餘。

### 定期網上投資資訊

成員除可到www.manulife.com.hk查看基金單位價格及表現外，亦可下載定期「基金概覽」，透過當中的評論得悉投資市場最新動態。

### 成員服務熱線 (853) 8398 0383

我們專業的客戶服務主任樂意為成員解答疑問及提供協助。



郵遞宏利(澳門)退休金計劃文件,請郵寄至:

澳門新馬路61號永光廣場十四樓A

投資帶有風險。本刊物旨在簡介「宏利(澳門)退休金計劃」,而此計劃只適用於澳門特別行政區。有關計劃規則、基金投資政策、費用及收費等之詳情,請參閱「管理規章」及「參與協議」。

若閣下對本文件內容的含義及影響有任何疑問,應徵詢獨立專業人士之意見。如欲參閱宏利之私隱政策,閣下可瀏覽宏利網站,網址為 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk)。閣下並可要求宏利避免使用閣下的個人資料作直接促銷用途,如有此需要,請致函宏利的個人資料主任,地址為澳門新馬路61號永光廣場十四樓A,或致電客戶服務熱線 (853) 8398 0383。

由宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)刊發。